

ЕВА/ГЛ/2020/10

---

23 юли 2020 г.

---

## Насоки

---

---

Относно прилагането на прагматичен процес на надзорен преглед и оценка през 2020 г. с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19

# 1. Спазване на насоките и задължения за докладване

---

## Статут на настоящите насоки

1. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010<sup>1</sup> за 2020 г. (прагматичен ПНПО през 2020 г.). Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 компетентните органи полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на Европейския банков орган (ЕБО) за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят настоящите насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорните си процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

## Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 25 септември 2020 г. компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, а в противен случай — да изложат причините за неспазването им. При липса на уведомление в този срок ЕБО ще счита, че компетентният орган не спазва настоящите насоки. Уведомленията следва да се изпращат чрез формуляра, достъпен на уебсайта на ЕБО, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2020/10“. Уведомленията следва да бъдат подадени от лица с подходящите правомощия за докладване за наличието на съответствие от името на своите компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да бъде докладвана на ЕБО.
4. Уведомленията ще се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

---

<sup>1</sup> Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

## 2. Предмет, обхват и определения

---

### Предмет

5. В настоящите насоки се определя прагматичното прилагане на Насоки ЕВА/GL/2014/13 (Насоките за ПНПО) за процеса на надзорен преглед и оценка за ПНПО цикъла през 2020 г.

### Адресати

6. Настоящите насоки са предназначени за компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2, подточка i) от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

## 3. Въвеждане

---

### Дата на прилагане

7. Настоящите насоки се прилагат от 23 юли 2020 г.

## 4. ПНПО през 2020 г. с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19

---

8. В Насоките за ПНПО след точка 15 се добавя нова точка 15а, както следва:

„Компетентните органи може да коригират оценките за ПНПО цикъла през 2020 г., за да отразят извънредните обстоятелства, породени от пандемията, предизвикана от COVID-19, и да осигурят коригирано прилагане на тези насоки по време на кризата, предизвикана от COVID-19. Когато извършват това, компетентните органи следва да гарантират, че техните корекции съответстват на ПРИЛОЖЕНИЕ 4.“

9. В Насоките за ПНПО се добавя ново ПРИЛОЖЕНИЕ 4 след ПРИЛОЖЕНИЕ 3, както следва:

### „ПРИЛОЖЕНИЕ 4

#### Фокус на ПНПО през 2020 г. с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19

1. За идентифициране на най-значимите рискове и уязвимости за институциите с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19, ПНПО трябва да бъде базиран на следната информация от институциите, където е подходящо:
  - а. съществени изменения;
  - б. основни рискове и уязвимости;
  - в. ВААК и ВААЛ.
2. ВААК и ВААЛ следва да осигуряват подкрепа на цялостната оценка на компетентните органи относно надеждността и жизнеспособността на институцията. Компетентните органи може да изискат актуализирана информация за ВААК/ВААЛ, ако преценят, че информацията, която е от значение за прилагането на настоящите насоки, не е актуална; в противен случай те следва да могат да разчитат на информацията, с която вече разполагат.
3. Специфичното за институцията естество на надзорния преглед не следва да бъде засегнато от прилагането на прагматичния ПНПО през 2020 г.
4. При фокусирането на своята оценка прилагайки прагматичен ПНПО през 2020 г., компетентните органи следва да вземат предвид следните рискове/рискови контроли, където е подходящо:

- кредитен риск, в частност управление на кредитния риск, тенденции в провизирането и покритие с провизии;
- ликвиден риск и риск, свързан с финансирането;
- операционен риск с акцент върху информационната сигурност и управлението на непрекъсваемостта на дейността<sup>2</sup>;
- доходност и по-широката рамка на бизнес модела като се обвърже с
- правилата за вътрешно управление, а именно дали те дават възможност за бързо съгласуване на стратегиите и относимите процедури, както и за способността на ръководството да осигури навременно прилагане.

## Цялостна оценка на ПНПО и поставяне на рейтинг

5. Цялостната оценка на жизнеспособността на дадена институция въз основа на ПНПО следва да отразява заключенията от надзорния преглед, извършен в съответствие с настоящото приложение, при упражняване на надзорна преценка.
6. В рамките на прилагането на фокусиран и прагматичен ПНПО през 2020 г. оценките на риска и жизнеспособността, определени в предходния цикъл на ПНПО, може да останат непроменени.

## График на ПНПО през 2020 г.

7. Където е подходящо компетентните органи следва да коригират и разширяват цикъла на прилагане на прагматичния ПНПО през 2020 г., за да улеснят разбирането на последиците от кризата и да гарантират по-надеждна оценка.

## Надзорни мерки

### Изисквания по Стълб 2 (P2R)

8. В резултат на ПНПО през 2020 г. определянето на допълнителни капиталови изисквания (P2R) за покриване на риска от неочаквани загуби или очаквани загуби, които не са покрити достатъчно, следва да бъде насочено към рискове и уязвимости, които са най-съществени за институцията в контекста на кризата.

---

<sup>2</sup> Съгласно акцента, описан в [изявлението на ЕБО относно цифровата оперативна устойчивост в рамките на пандемията, предизвикана от COVID-19](#).

9. При определяне на допълнителните капиталови изисквания (P2R), вече наложените такива вследствие на предходния цикъл на ПНПО може да останат непроменени, когато това се счита за подходящо. Компетентните органи следва да гарантират, че институциите спазват тези изисквания по всяко време.
10. Компетентните органи следва да прилагат гъвкавост като адаптират качеството на капитала, който институциите могат да използват, за да изпълнят P2R и същевременно гарантират стабилно покритие на риска и минималната структура, определена в Насоките за ПНПО.
11. Надзорните притеснения, произтичащи от прилагането на прагматичния ПНПО цикъл през 2020 г., следва да се преодоляват главно с качествени мерки.

### Препоръка по Стълб 2 (P2G)

12. При определянето и задаването на P2G компетентните органи следва да действат в съответствие с модела на минимална ангажираност. Когато това е оправдано поради несигурност по отношение на чувствителността на институцията към неблагоприятни сценарии, компетентните органи може да запазят P2G, определена по време на предходния цикъл на ПНПО.
13. Когато в контекста на прагматично прилагане на ПНПО цикъла през 2020 г. собственият капитал на институцията спада или е вероятно да спадне под нивото, определено чрез P2G, за компетентните органи може да бъде приемливо институцията временно да функционира под това ниво, но те следва да изискат от нея да докладва за това без необосновано забавяне. Те следва да се ангажират със засилен надзорен диалог с тази институция, като се стремят да изяснят времевата рамка за евентуално възстановяване на нейния капитал по P2G, което може да продължи и след 2020 г.

### ПНПО в трансграничен контекст през 2020 г.

14. Консолидиращият надзорен орган и съответните компетентни органи следва да се стремят да постигнат съгласие за общо решение относно това дали процесът на надзорен преглед и оценка за ПНПО цикъла през 2020 г. ще се извършва с или без прилагането на настоящото приложение за всички субекти от групата. Независимо от това, консолидиращият надзорен орган следва да може да решава дали процесът на надзорен преглед и оценка за ПНПО цикъла през 2020 г. ще се извършва с или без прилагането на настоящото приложение за предприятието майка от ЕС, а съответните компетентни органи следва да направят същото за субектите от групата, попадащи в обхвата на техните надзорни правомощия.
15. Независимо от точка 14, за целите на прилагането на точка 7 при трансгранични групи, консолидиращият надзорен орган и съответните компетентни органи следва да обсъждат и

актуализират, когато е необходимо, графика за изготвяне на съвместното решение, посочен в член 3 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 710/2014 на Комисията.<sup>3</sup>

16. Независимо от изискванията по точка 14 консолидиращият надзорен орган и съответните компетентни органи следва да обсъдят в надзорната колегия акцента в оценката на риска по отношение на капитала и ликвидността, като вземат предвид изложените в точка 4 основни рискове и уязвимости, и следва да вземат предвид специфичните за институцията особености, посочени в точка 3.
17. При прилагането на членове 10 и 11 от Регламент за изпълнение (ЕС) № 710/2014 на Комисията по време на прагматичния ПНПО цикъл през 2020 г., консолидиращият надзорен орган и компетентните органи следва да се стремят да гарантират, че, когато е относимо, задължителното съдържание на съвместните решения ще се запази, но в контекста на прилагането на прагматичния ПНПО, както е посочено в настоящите насоки.“

---

<sup>3</sup> Регламент за изпълнение (ЕС) № 710/2014 на Комисията от 23 юни 2014 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на условията за прилагане на процеса на постигане на съвместно решение относно пруденциалните изисквания съгласно Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 188/19, 27.06.2014 г.).